

*Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 6/7/2019  
Zarządu Banku Spółdzielczego w Obornikach Śląskich  
z dnia 13 marca 2019 roku*

*Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 2/7/2019  
Rady Nadzorczej Banku Spółdzielczego w Obornikach Śląskich  
z dnia 29 marca 2019 roku*

*Załącznik nr 1 do Uchwały Nr 7/2019  
Zebrania Przedstawicieli Banku Spółdzielczego w Obornikach Śląskich  
z dnia 19 czerwca 2019 roku*

# **Polityka**

## **zarządzania Ładem Korporacyjnym**

### **w Banku Spółdzielczym w Obornikach Śląskich**

**Oborniki Śląskie, czerwiec 2019 rok**

### § 1.

W związku z opublikowaniem przez Komisję Nadzoru Finansowego Zasad ładu korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych, Bank Spółdzielczy w Obornikach Śląskich zwany dalej Bankiem opracował „Politykę Zarządzania Ładem Korporacyjnym w Banku Spółdzielczym w Obornikach Śląskich”, zwanej dalej Polityką.

### § 2.

1. Polityka zarządzania ładem korporacyjnym, obejmuje następujące obszary:
  - 1) Organizacja i struktura organizacyjna.
  - 2) Relacja z udziałowcami.
  - 3) Organ zarządzający.
  - 4) Organ nadzorujący.
  - 5) Polityka wynagradzania.
  - 6) Polityka informacyjna.
  - 7) Działalność promocyjna i relacje z klientami.
  - 8) Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne.
2. Wymagane w ramach Zasad Ładu Korporacyjnego wykonywanie uprawnień z aktywów nabytych na ryzyko klienta – nie dotyczą Banku, ponieważ Bank nie prowadzi takiej działalności.

### § 3.

#### **Organizacja i struktura organizacyjna:**

1. Organizacja Banku umożliwia osiągnięcie długoterminowych celów prowadzonej działalności, jest dostosowana do aktualnej oraz planowanej działalności.
2. Struktura organizacyjna Banku jest dostosowana do specyfiki działalności oraz skali, złożoności i profilu ryzyka występującego w Banku.
3. Podział zadań, sprawozdawczości i zasady kontroli są jasno i jednoznacznie określone w procedurach wewnętrznych oraz w zakresach czynności pracowników Banku, w sposób zapewniający, że zadania nie nakładają się, a odpowiedzialność za poszczególne obszary działania jest jednoznacznie określona.
4. Struktura organizacyjna obejmuje wszystkie poziomy zarządzania pogrupowane w funkcyjne pionki, obejmujące wszystkie istotne grupy procesów, realizowanych przez Bank.
5. Struktura organizacyjna znajduje swoje odzwierciedlenie między innymi w:
  - a. „Regulaminie działania Zarządu BS w Obornikach Śląskich” w zakresie nadzoru nad poszczególnymi pionkami, komórkami i jednostkami organizacyjnymi,
  - b. „Regulaminie kontroli wewnętrznej BS w Obornikach Śląskich” w zakresie organizacji systemu kontroli wewnętrznej oraz działania audytu wewnętrznego,
  - c. „Instrukcji funkcjonowania systemu informacji zarządczej BS w Obornikach Śląskich” gdzie zdefiniowano m.in. zakres informacji, częstotliwość, komórki sporządzające i odbiorców informacji,
  - d. pozostałych regulacjach Banku, które są weryfikowane przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku między innymi pod kątem spójności z zatwierdzoną strukturą organizacyjną.
6. Struktura organizacyjna, zatwierdzona przez Zarząd i Radę Nadzorczą Banku jest publikowana na stronie internetowej Banku.
7. Zarząd Banku odpowiada za dobór kadr o odpowiednich do realizowanych zadań kwalifikacjach.

8. Bank stosuje plany ciągłości działania mające na celu zapewnienie ciągłości działania i ograniczania strat na wypadek poważnych zakłóceń w działalności. Plany ciągłości działania są elementem zarządzania ryzykiem operacyjnym.
9. W ramach oceny poziomu ryzyka operacyjnego Rada Nadzorcza i Zarząd Banku są informowane o wszystkich stwierdzonych nadużyciach, zgłoszonych i zarejestrowanych w Rejestrze zdarzeń ryzyka operacyjnego.
10. Bank zapewnia pracownikom odpowiedni dostęp do informacji o zakresach uprawnień, obowiązkach i odpowiedzialności poszczególnych komórek organizacyjnych.
11. Bank wprowadził anonimowy system informowania o nieprawidłowościach przez pracowników. Prezes Zarządu informuje w okresach półrocznych Radę Nadzorczą o sposobach rozpatrzenia zgłoszonych nieprawidłowości,
12. Bank wprowadził anonimowy system powiadamiania Radę Nadzorczą przez pracowników o nieprawidłowościach i nadużyciach dokonywanych przez członków Zarządu,
13. Prawa pracowników są należycie chronione, a ich interesy należycie uwzględniane. Powyższe zasady znalazły odzwierciedlenie w „Regulaminie Pracy w BS w Obornikach Śląskich”, zakresach czynności pracowników oraz „Polityce personalnej BS w Obornikach Śląskich”.

#### § 4.

#### **Relacja z udziałowcami:**

1. Bank działa w interesie wszystkich udziałowców z poszanowaniem interesu klientów.
2. Bank zapewnia udziałowcom właściwy dostęp do informacji, poprzez wywieszanie informacji na tablicach ogłoszeń w miejscu wykonywania czynności, na stronie internetowej, w ramach Polityki informacyjnej oraz podczas Zebrań Grup Członkowskich.
3. Udziałowcy nie mogą ingerować w sposób sprawowania zarządu, w tym prowadzenie spraw przez Zarząd Banku.
4. Udziałowcy mogą wpływać na funkcjonowanie instytucji nadzorowanej wyłącznie poprzez decyzje organu stanowiącego (Zebrania Przedstawicieli) nie naruszając kompetencji pozostałych organów, co wynika ze Statutu Banku.
5. Udziałowcy w swych decyzjach powinni kierować się interesem Banku.
6. Udziałowcy nie powinni wykorzystywać swojej pozycji do podejmowania decyzji prowadzących do przeniesienia aktywów z Banku do innych podmiotów a także do nabycia lub zbycia albo zawierania innych transakcji powodujących rozporządzenie przez Bank jej majątkiem na warunkach innych niż rynkowe, czy też z narażeniem bezpieczeństwa lub interesu Banku.
7. Przeprowadzenie transakcji z podmiotem powiązany jest zawsze uzasadnione interesem Banku, w stosunku do podmiotów powiązanych Bank nie stosuje korzystniejszych warunków obsługi.
8. Udzielenie kredytów podmiotom powiązany jest dokonane w sposób transparentny w oparciu o zapisy regulacji wewnętrznych Banku, zatwierdzanych przez Radę Nadzorczą Banku.
9. W Banku nie stosuje się zasady uprzywilejowania udziałów.
10. Wypłata nadwyżki bilansowej na rzecz członków uzależniona jest od przyjętej przez Bank polityki dywidendowej, a także Rekomendacji i indywidualnych zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego i Systemu Ochrony, którego Bank jest członkiem.
11. Powyższe zasady mają odzwierciedlenie w regulaminach obejmujących zasady działania organów statutowych Banku.

## § 5.

### **Zarząd Banku:**

1. Członkowie Zarządu Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
2. Zarząd jest jedynym uprawnionym i odpowiedzialnym za zarządzanie działalnością Banku, w tym za prowadzenie spraw związanych z planowaniem, organizowaniem, decydowaniem, kierowaniem oraz kontrolowaniem działalności Banku.
3. Pracą Zarządu kieruje Prezes, a wewnętrzny podział obowiązków w Zarządzie zapewnia unikanie konfliktów interesów.
4. Pełnienie funkcji w Zarządzie powinno stanowić główny obszar aktywności zawodowej członka Zarządu.
5. Posiedzenia Zarządu odbywają się w języku polskim.

## § 6.

### **Rada Nadzorcza Banku:**

1. Członkowie Rady Nadzorczej Banku posiadają odpowiednie kompetencje do prowadzenia spraw oraz dają rękojmię należytego wykonywania powierzonych im obowiązków.
2. Indywidualne kwalifikacje poszczególnych członków Rady Nadzorczej powinny uzupełniać się w taki sposób, aby umożliwić zapewnienie odpowiedniego poziomu kolegialnego sprawowania nadzoru nad wszystkimi obszarami działania.
3. Rada Nadzorcza oraz poszczególni jej członkowie przy wykonywaniu nadzoru kierują się obiektywną oceną i osądem.
4. Określony w Statucie skład liczebny Rady Nadzorczej jest adekwatny do charakteru i skali prowadzonej przez Bank działalności.
5. Członek Rady Nadzorczej powinien podejmować aktywność zawodową bez uszczerbku dla działalności w Radzie Nadzorczej Banku oraz z zachowaniem zasady unikania konfliktów interesów.
6. W ramach Rady Nadzorczej powoływane jest Prezydium Rady oraz Komitet Audytu. Członkowie Komitetu Audytu powoływani spośród członków Rady Nadzorczej spełniać muszą wymogi niezależności zgodnie z Ustawą z dnia 11 maja 2017 roku o biegłych rewidentach, firmach audytorskich (Dz.U. poz. 1089).
7. Członkowie Rady Nadzorczej, w tym członkowie Komitetu Audytu, podlegają corocznej ocenie kwalifikacji oraz reputacji przez organ dokonujący ich wyboru.
8. Posiedzenia Rady Nadzorczej odbywają się w języku polskim.

## § 7.

### **Polityka wynagradzania:**

1. Bank wprowadził „Politykę wynagradzania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Obornikach Śląskich” obejmującą członków Rady Nadzorczej, a także „Politykę wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Obornikach Śląskich”, obejmującą członków Zarządu i osób istotnie wpływające na profil ryzyka Banku, uwzględniające zasady proporcjonalności oraz sytuację finansową Banku.
2. Niniejsze Polityki podlegają okresowej weryfikacji i ocenie przez Radę Nadzorczą Banku.
3. Wyniki oceny przestrzegania „Polityki wynagradzania Rady Nadzorczej w Banku Spółdzielczym w Obornikach Śląskich”, oraz „Polityki wynagrodzeń w Banku Spółdzielczym w Obornikach Śląskich”, są przekazywane na Zebraniu Przedstawicieli w ramach sprawozdania Rady Nadzorczej.

4. Wynagrodzenia członków Zarządu (organu zarządzającego) lub osób pełniących kluczowe funkcje (istotnie wpływających na profil ryzyka Banku) oraz wynagrodzenia członków Rady Nadzorczej są finansowane i wypłacane za środków Banku.

#### § 8.

#### **Polityka informacyjna:**

1. Bank wdrożył „Politykę informacyjną w BS w Obornikach Śląskich”, zatwierdzoną i co najmniej raz w roku weryfikowaną przez Radę Nadzorczą Banku.
2. Bank publikuje na tablicy ogłoszeń oraz na stronie internetowej wszystkie, wymagane przepisami prawa informacje.
3. Zasady i terminy udzielania odpowiedzi udziałowcom oraz klientom są uregulowane w odpowiednich aktach wewnętrznych Banku, są też zamieszczane w dokumentach przekazywanych klientom oraz publikowane na stronie internetowej Banku.
4. „Polityka informacyjna w Banku Spółdzielczym w Obornikach Śląskich” zapewnia ochronę informacji, zgodnie z przepisami wewnętrznymi i zewnętrznymi.

#### § 9.

#### **Działalność promocyjna i relacje z klientami:**

1. Bank wdrożył zasady opracowania materiałów promocyjnych i reklamowych, zgodnie z Zasadami ładu korporacyjnego w ramach odpowiednich regulacji wewnętrznych, przyjętych w Banku. Niniejsze zasady wprowadzają wymagania odnośnie rzetelności, jakości, poszanowania powszechnie obowiązujących przepisów prawa jak również dobrych obyczajów.
2. Bank rzetelnie i w sposób przystępny dla przeciętnego odbiorcy informuje o oferowanym produkcie lub usłudze, w czasie umożliwiającym podjęcie decyzji.
3. Bank posiada zasady przyjmowania i rozpatrywania skarg i reklamacji. Informacja o w/w zasadach znajduje się na tablicach ogłoszeń w miejscach wykonywania czynności oraz na stronie internetowej Banku.
4. Bank dochodząc swoich roszczeń, w szczególności prowadząc działania windykacyjne wobec klientów działa profesjonalnie i dba o reputację instytucji zaufania publicznego.
5. Bank przekazuje klientom wszystkie, niezbędne do podjęcia decyzji dokumenty związane z produktami bankowymi. W przypadku, gdyby dokumentacja wymagała uzupełnienia, zgodnie z przepisami prawa, Bank przekaze klientom dokumenty w uzgodniony z nim sposób.

#### § 10.

#### **Kluczowe systemy i funkcje wewnętrzne:**

1. Bank posiada adekwatny, efektywny i skuteczny system kontroli wewnętrznej.
2. Zasady przeprowadzania kontroli wewnętrznej opisuje, zatwierdzony przez Radę Nadzorczą „Regulamin kontroli wewnętrznej w BS w Obornikach Śląskich”.
3. System kontroli wewnętrznej obejmuje wszystkie poziomy w strukturze organizacyjnej Banku.
4. Rada Nadzorcza okresowo, dokonuje oceny mechanizmów oraz skuteczności kontroli wewnętrznej w oparciu o oceny wewnętrzne i zewnętrzne.
5. Bank zapewnił niezależność funkcji zapewnienia zgodności na podstawie zapisów „Polityki zgodności w Banku Spółdzielczym w Obornikach Śląskich”.

6. W Banku wdrożono adekwatny i skuteczny, dostosowany do skali, złożoności działania i profilu ryzyka system zarządzania ryzykiem uwzględniający strategię zarządzania ryzykiem obejmującą tolerancję na ryzyko określoną przez Bank.
7. Na proces zarządzania ryzykiem składa się jego identyfikacja, pomiar, szacowanie, monitorowanie oraz stosowanie mechanizmów kontrolujących i ograniczających zidentyfikowany, zmierzony lub oszacowany poziom ryzyka.
8. Za skuteczność zarządzania ryzykiem, w tym nadzór nad zarządzaniem ryzykiem istotnym odpowiada Prezes Zarządu. Członkowie Zarządu, uwzględniając charakter, skalę i złożoność prowadzonej działalności nie łączą odpowiedzialności za zarządzanie danym ryzykiem z odpowiedzialnością za obszar działalności generujący to ryzyko.
9. Rada Nadzorcza zatwierdza i nadzoruje realizację strategii zarządzania ryzykiem, sprawując nadzór nad skutecznością zarządzania ryzykiem w oparciu o raporty generowane przez system informacji zarządczej.

#### § 11.

Rada Nadzorcza dokonuje regularnej corocznej oceny stosowania Zasad Ładu Korporacyjnego, a wyniki tej oceny są udostępniane na stronie internetowej Banku oraz przekazywane Zarządowi i udziałowcom podczas Zebrań Grup Członkowskich oraz podczas Zebrania Przedstawicieli.

#### § 12.

Zarządzanie Ładem Korporacyjnym ma za zadanie między innymi unikanie konfliktów interesów.

#### § 13.

Przestrzeganie Zasad Ładu Korporacyjnego poddawane jest ocenie w ramach audytu wewnętrznego.

#### § 14.

1. Niniejsza Polityka oraz wyniki oceny jej przestrzegania podlegają publikacji na stronie internetowej Banku.
2. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Polityką oraz odstępstwami zawartymi w Oświadczeniu Zarządu, stosuje się odpowiednio Zasady Ładu Korporacyjnego dla instytucji nadzorowanych wydanych przez Komisję Nadzoru Finansowego.